

DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Ringkasan Metode Penelitian.....	4
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5
BAB 2 TINJUAN PUSTAKA	6
2.1 Pengertian Piutang.....	6
2.2 Klasifikasi Piutang	6
2.3 Piutang Tak Tertagih	7
2.3.1 Definisi	7
2.3.2 Faktor-faktor piutang tak tertagih.....	7
2.3.3 Prosedur Penagihan Piutang	7
2.4 Penerimaan Kembali Piutang Tak Tertagih	8
2.5 Pengendalian Internal	8
2.5.1 Pengertian	8
2.5.2 Pengendalian Internal Menurut <i>COSO</i>	11
2.6 Profil Resiko.....	17
2.7 Mitigasi Resiko	18
2.8 Keterbatasan Pengendalian Internal	19
2.9 Penelitian Terdahulu	21
2.10 Kerangka Berfikir.....	28
BAB 3 METODE PENELITIAN	29
3.1 Pendekatan Penelitian	29
3.2 Subjek Penelitian.....	31
3.3 Objek Penelitian	31
3.4 Pemilihan Informan Kunci	32
3.5 Jenis Data	32
3.6 Unit Analisis Data	32
3.7 Teknik Pengumpulan Data	33
3.8 Teknik Analisis Data.....	34
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Gambaran Umum	36

4.1.1 Sejarah Ringkas	36
4.1.2 Struktur Organisasi	36
4.1.3 Kebijakan Akuntansi	36
4.1.5 Objek Penelitian.....	39
4.2 Hasil Penelitian	39
4.2.1 Aktivitas Operasional	39
4.2.2 Timbulnya Piutang Mahasiswa di Universitas Airlangga	39
4.2.3 Prosedur Pengajuan Penangguhan Pembayaran	40
4.2.4 Penagihan Kepada Mahasiswa	44
4.2.5 Pembayaran.....	44
4.3 Tahap Analisis dan Penilaian Penangguhan.....	45
4.4 Tahap Keputusan Kredit.....	47
4.5 Tahap Pelaksanaan dan Administrasi.....	47
4.6 Analisis Pengendalian internal piutang Mahasiswa	48
4.6.1 Lingkungan Pengendalian Internal	48
4.6.2 Penilaian Resiko atas Piutang.....	51
4.6.3 Informasi dan Komunikasi	61
4.6.4 Pemantauan.....	62
4.7 Profil Resiko.....	62
4.8 Mitigasi Resiko	63
4.9 Analisis Piutang Tak Tertagih.....	63
4.10 Dampak yang Terjadi Akibat Adanya Piutang Mahasiswa	64
4.11 Solusi	66
BAB 5_SIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan dan Saran.....	68
5.1.1 Kesimpulan	68
5.1.2 Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 DAFTAR JALUR PENERIMAAN PADA UNIVERSITAS AIRLANGGA	2
TABEL 1.2 DATA PIUTANG MAHASISWA.....	3
TABEL 2.3 DAFTAR PENELITIAN TERDAHULU.....	21
TABEL 4.1 HASIL EVALUASI ASPEK LINGKUNGAN PENGENDALIAN	49
TABEL 4.2 <i>TRIGGER EVENT</i> PADA UNIVERSITAS AIRLANGGA	52
TABEL 4.3 IDENTIFIKASI RESIKO	53
TABEL 4.4 IMPACT SCALE.....	54
TABEL 4.5 LIKELIHOOD SCALE	55
TABEL 4.6 VULNERABILITY SCALE.....	55
TABEL 4.7 MAP INTERAKSI RESIKO PADA UNIVERSITAS AIRLANGGA	56
TABEL 4.8 PENAKSIRAN RESIKO BERDASARKAN KRITERIA: IMPACT, LIKELIHOOD DAN VULNERABILITY PADA UNIVERSITAS AIRLANGGA.....	58
TABEL 4.9 RESIKO PRIORITAS.....	60
TABEL 4.10 REKAP RESIKO DAN MITIGASI RISIKO	64
TABEL 4.11 PROSENTASE PIUTANG MAHASISWA DARI TOTAL ASET LANCAR.....	65
TABEL 4.12 RATA-RATA PIUTANG	65
TABEL 4.13 PERPUTARAN PIUTANG	66
TABEL 4.14 PENGUMPULAN PIUTANG.....	66

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 OPTIMAL RISK-TAKING	13
GAMBAR 2.2 <i>ASSESS RISKS PROCESS FLOW DIAGRAM</i>	14
GAMBAR 2.3 KERANGKA BERFIKIR	28
GAMBAR 4.1 STRUKTUR ORGANISASI DIREKTORAT KEUANGAN	38
GAMBAR 4.2 PROSEDUR PENGAJUAN ANGSURAN/PENANGGUHAN PEMBAYARAN MAHASISWA BARU	41
GAMBAR 4.3 PROSEDUR PENGAJUAN ANGSURAN/PENANGGUHAN PEMBAYARAN MAHASISWA SEMESTER LANJUT	43
GAMBAR 4.4 PROSEDUR PENAGIHAN	45
GAMBAR 4.5 PROSEDUR PEMBAYARAN PENANGGUHAN ATAU ANGSURAN	46
GAMBAR 4.5 BOW-TIE DIAGRAM	59
GAMBAR 4.6 PROFIL RESIKO	62

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A-1 WAWANCARA 1.....	74
LAMPIRAN A-2 WAWANCARA 2.....	78
LAMPIRAN A-3 WAWANCARA 3.....	82
LAMPIRAN A-4 WAWANCARA 4.....	85
LAMPIRAN A-5 MEMO DIREKTUR KEUANGAN DISPOSISI PENANGGUHAN ATAU ANGSURAN	87
LAMPIRAN A-6 SURAT PERMOHONAN PENANGGUHAN ATAU ANGSURAN.....	88
LAMPIRAN A-7 SURAT PERNYATAAN KESANGGUPAN PEMBAYARAN.....	89
LAMPIRAN A-8 SURAT IJIN RISET.....	90